

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

Учреждение образования
«Гомельский государственный университет имени Франциска Скорины»

Экономический факультет

Кафедра бухгалтерского учета, контроля
и анализа хозяйственной деятельности

УЧЕТ УСТАВНОГО И ПРОЧИХ ФОНДОВ И РЕЗЕРВОВ БАНКА

Тексты лекций
(4 ЧАСА)

Автор-составитель

Будникова О.Н.

Гомель 2014

УЧЕТ УСТАВНОГО И ПРОЧИХ ФОНДОВ И РЕЗЕРВОВ БАНКА (4 часа)

1. Учет операций по формированию уставного фонда при создании банков
2. Учет операций по пополнению уставного фонда действующих банков
3. Учет резервов банка
4. Учет фондов специального назначения

Лекция 1

1. Учет операций по формированию уставного фонда при создании банков
2. Учет операций по пополнению уставного фонда действующих банков

1. Учет операций по формированию уставного фонда при создании банков

Бухгалтерский учет уставного капитала регламентируется на основании Инструкции по бухгалтерскому учету операций по формированию и увеличению уставных фондов банков Республики Беларусь от 30.06.2008 № 205.

Бухгалтерский учет уставного фонда ведется на пассивном балансовом счете 7301 "Уставный фонд".

Этот счет предназначен для учета банковского акционерного капитала, подписанного и объявленного на момент составления отчетности, и представляющего собой средства, инвестированные акционерами банка. Записи по счету 7301 производятся лишь в случаях первоначального формирования, увеличения или уменьшения уставного фонда, после внесения соответствующих изменений в учредительные документы.

По кредиту счета проводятся суммы поступлений при создании первоначального капитала или его увеличении.

По дебету счета проводятся суммы по сокращению капитала.

Аналитический учет по счету 7301 ведется по видам акций (простым и привилегированным), выпускам акций, акционерам-учредителям (участникам).

Внесение учредителями (участниками) денежных средств на временный счет отражается в бухгалтерском учете следующим образом:

а) наличных:

Д-т 1010 "Денежные средства в кассе"

К-т 1613, 1717, 310X – временные счета, открытые в банках – поступление средств;

б) безналичных:

Д-т счет инвестора

К-т 1613, 1717, 310X – временные счета, открытые в банках.

Перечисление средств на корсчет в Нацбанк для регистрации уставного фонда вновь создаваемого банка отражается:

- в банке, осуществляющем накопление средств инвесторов:

Д-т 1613, 1717, 310X

К-т 1201 (в белорусских рублях) либо 1202 (в иностранной валюте);

- в Нацбанке:

Д-т 3200

К-т 3291 "Временный счет для аккумуляирования средств в счет оплаты уставного фонда" — в Национальном банке (при перечислении средств).

Поскольку дебетуемый и кредитуемый счета находятся в разных банках, программно (внутренним путем) они корреспондируют с корсчетами.

После регистрации созданного банка, средства, полученные при формировании уставного фонда, перечисляются во вновь созданный банка.

При этом в Национальном банке при зачислении денежных средств в иностранной валюте на временный счет совершаются следующие проводки:

Д-т 3201 корреспондентский счет К-т 3291 "Временный счет для аккумуляирования средств в счет оплаты уставного фонда"

После государственной регистрации Национальный банк переводит денежные средства на корреспондентский счет зарегистрированного банка:

- в белорусских рублях:

Д-т 3291 "Временный счет для аккумуляирования средств в счет оплаты уставного фонда" — в

Национальном банке, К-т 3200 корреспондентский счет;

- *в иностранной валюте:*

Д-т 3291 "Временный счет для аккумуляции средств в счет оплаты уставного фонда" — в Национальном банке К-т 3201 корреспондентский счет.

В зарегистрированном банке при получении денежных средств совершаются следующие проводки:

- *в белорусских рублях:*

Д-т 1201

К-т 7301 "Уставный фонд" — на номинальную стоимость акций;

Д-т 1201

К-т 7310 «Эмиссионный доход» - разница между ценой продажи и номинальной стоимостью при продаже акций по цене, превышающей их номинальную стоимость;

- *в иностранной валюте:*

Д-т 1202 корреспондентский счет

К-т 6901 "Валютная позиция" – в иностранной валюте по официальному курсу Национального банка на дату совершения операции

Д-т 6911 "Рублевый эквивалент валютной позиции"

К-т 7301 "Уставный фонд" — на номинальную стоимость акций (по официальному курсу Национального банка на дату внесения вклада в уставный фонд (дату поступления средств для зачисления на временный счет)

Д-т 6911

К-т 7310 «Эмиссионный доход» - разница между ценой продажи и номинальной стоимостью при продаже акций по цене, превышающей их номинальную стоимость (по официальному курсу Национального банка на дату внесения вклада в уставный фонд (дату поступления средств для зачисления на временный счет).

Д-т 6911 "Рублевый эквивалент валютной позиции"

К-т 8241 "Доходы по операциям с иностранной валютой" — на сумму курсовой разницы, возникающей в результате пересчета иностранной валюты по официальному курсу Национального банка между датой совершения операции и датой внесения вклада в уставный фонд (датой поступления средств для зачисления на временный счет). (Д-т 9241 К-т 6911 – при уменьшении курса иностранной валюты по отношению к белорусскому рублю).

В случае отказа в государственной регистрации банка либо при отказе учредителей (участников) от создания банка либо в случае, если подписка будет признана несостоявшейся, денежные средства, внесенные на временный счет в оплату акций, должны быть возвращены инвесторам.

Возврат учредителям (участникам) денежных средств в белорусских рублях и иностранной валюте с временного счета отражается в бухгалтерском учете следующим образом:

Д-т 3291 «Временный счет для аккумуляции средств, предназначенных для формирования уставного фонда» – временный счет, открытый в Национальном банке,

1613, 1717, 310X – временные счета, открытые в банках

К-т 101X – счета по учету денежных средств в кассе – в случаях, установленных законодательством, счет учредителя (участника) – в соответствии с законодательством.

2. Учет операций по пополнению уставного фонда действующих банков

В период деятельности банка его уставный фонд может быть уменьшен или увеличен.

На уменьшение уставного фонда могут оказывать влияние такие факторы, как: выход участников из числа учредителей, акционеров; покрытие убытков за его счет.

Уставный фонд действующего банка может быть увеличен путем:

- дополнительного выпуска акций (дополнительной подписки на акции);
- направления части прибыли на его пополнение;
- увеличения номинальной стоимости акций;
- реинвестирования дивидендов.

Операции по увеличению уставного фонда банков путем выпуска дополнительных акций отражаются в бухгалтерском учете банка-эмитента следующим образом:

- *поступление денежных средств в оплату акций в банк-эмитент:*

Д-т 1010 "Денежные средства в кассе" либо счет учредителя (15XX, 17XX, 301X);

К-т 6661 "Суммы, полученные при формировании уставного фонда" — по отдельным лицевым

счета, открытым для каждого инвестора.

Если акции выпускаются в документарной форме, их учет осуществляется с использованием внебалансового счета 99840 "Бланки акций" в условной оценке за каждый бланк акции. По дебету (приходу) счета отражается стоимость полученных бланков, а в расход (по кредиту) списывается стоимость реализованных бланков;

- перевод денежных средств на временный счет в Нацбанк:

а) в банке-эмитенте в белорусских рублях (иностранной валюте):

Д-т 1212 "Временный счет в Национальном банке для аккумулирования средств в счет оплаты уставного фонда";

К-т 1201 (в бел. руб.) либо 1202 (в инвалюте);

б) в Нацбанке РБ:

Д-т 3200 (3201) корреспондентский счет К-т 3291 "Временный счет для аккумулирования средств в счет оплаты уставного фонда";

После государственной регистрации увеличения уставного фонда денежные средства с временного счета переводятся на корреспондентский счет банка-эмитента. При этом совершаются следующие проводки:

а) в Нацбанке:

Д-т 3291 "Временный счет для аккумулирования средств в счет оплаты уставного фонда"

К-т 3200 (в бел.руб.) либо 3201 (в инвалюте)

б) в банке-эмитенте:

1201 (1202);

К-т 1212 "Временный счет в Национальном банке для аккумулирования средств в счет оплаты уставного фонда".

Одновременно в банке эмитенте средства зачисляются в уставный фонд:

- в белорусских рублях:

Д-т 6661 "Суммы, полученные при формировании уставного фонда" К-т 7301 "Уставный фонд" — на номинальную стоимость акций;

- в иностранной валюте:

1.1 – в сумме номинальной стоимости акций, оплаченной в иностранной валюте по официальному курсу Нацбанка на дату совершения операции:

Д-т 6661 "Суммы, полученные при формировании уставного фонда"

К-т 6901 "Валютная позиция";

1.2 - в белорусских рублях на номинальную стоимость акций (по официальному курсу Национального банка на дату внесения вклада в уставный фонд (дату поступления средств для зачисления на временный счет)

Д-т 6911

К-т 7301 "Уставный фонд";

1.3 - на сумму курсовой разницы, возникающей в результате пересчета иностранной валюты по официальному курсу Национального банка между датой совершения операции и датой внесения вклада в уставный фонд (датой поступления средств для зачисления на временный счет):

Д-т 6911 "Рублевый эквивалент валютной позиции"

К-т 8241 "Доходы по операциям с иностранной валютой" — положительной разницы при увеличении курса;

Д-т 9241 К-т 6911 – отрицательной разницы при уменьшении курса иностранной валюты по отношению к белорусскому рублю.

При продаже акций по цене, превышающей их номинальную стоимость, разница между ценой продажи и номинальной стоимостью акций относится на балансовый счет 7310 "Эмиссионный доход".

Сальдо счета 7301 по кредиту покажет размер уставного фонда после его пополнения.

Помимо денежных вкладов, для формирования уставного фонда могут быть использованы вклады в неденежной форме – нежилые помещения и иное необходимое для осуществления банковской деятельности имущество, входящее в состав основных фондов, за исключением объектов незавершенного строительства. Данная операция сопровождается следующими бухгалтерскими проводками:

на сумму вложений:

Дебет 5561 "Вложения в основные средства"

Кредит 6661 "Суммы, полученные при формировании уставного фонда"

оприходование основных средств:

Дебет 5510 "Здания и сооружения", 552X "прочие основные средства"

Кредит 5561

Инвестор, внесший вклад в уставный фонд банка в неденежной форме, становится обладателем акций, выпускаемых банком в счет подписки.

Как отмечалось, уставный фонд банка может *быть увеличен за счет собственных источников — прибыли банка* или других собственных источников. Такой порядок капитализации уставного фонда осуществляется по решению общего собрания акционеров, проводимого банком для отчета о результатах его деятельности за истекший период или по опросным листам.

При увеличении уставного фонда за счет собственных источников (прибыли, резервного или других фондов, нереализованных курсовых разниц, фонда переоценки основных средств) временные счета в Национальном банке не открываются.

Пополнение уставного фонда банка за счет *подтвержденной нераспределенной прибыли* отражается в учете следующей бухгалтерской проводкой:

Дебет 7350 "Утвержденная нераспределенная прибыль"

Кредит 6661 "Суммы, полученные при формировании уставного фонда".

Аналогичная бухгалтерская проводка осуществляется также при решении акционеров банка об увеличении за счет прибыли *номинальной стоимости акций*.

При необходимости банк может произвести увеличение уставного фонда в течение года, когда еще не известен финансовый результат (за счет так называемых авансовых отчислений). В этом случае сумма прибыли, направленной на пополнение уставного фонда отражается:

Дебет 7380 "Использование прибыли отчетного года"

Кредит 6661 "Суммы, полученные при формировании уставного фонда".

Пополнение уставного фонда может осуществляться за счет следующих источников собственных средств банка:

- при капитализации средств резервного фонда:

Дебет 7321 "Резервный фонд"

Кредит 6661 "Суммы, полученные при формировании уставного фонда";

- при капитализации средств, полученных в результате переоценки основных средств:

Дебет 7390 "Фонд переоценки основных средств"

Кредит 6661 "Суммы, полученные при формировании уставного фонда";

- при капитализации фонда развития банка:

Дебет 7327 "Фонд развития банка"

Кредит 6661 "Суммы, полученные при формировании уставного фонда".

Взносы на пополнение уставного фонда за счет указанных источников числятся на счете 6661 "Суммы, полученные при формировании уставного фонда" до регистрации изменений в Национальном банке. После регистрации изменений и внесения дополнений в Устав банка указанные взносы перечисляются на счет 7301:

Дебет 6661 "Суммы, полученные при формировании уставного фонда"

Кредит 7301 "Уставный фонд" — по лицевым счетам акционеров.

Размер уставного фонда, зафиксированный в Уставе банка, должен соответствовать размеру, отраженному в балансе по счету 7301 "Уставный фонд". В аналитическом учете вносятся необходимые изменения (по видам категорий, выпусков акций, учредителей (участников) уставного фонда).

Лекция 2

1. Учет резервов банка
2. Учет фондов специального назначения

1. Учет резервов банка

Резервный фонд создается банком для покрытия убытков, возникающих в результате их деятельности. Это минимальный гарантийный фонд, снижающий риск убытков для кредиторов при банкротстве. Резервный фонд включается в собственный капитал. Источник формирования резервного фонда – прибыль отчетного года, остающаяся в распоряжении банка после уплаты налогов и других обязательных платежей.

Отчисления в резервный фонд из прибыли отчетного года производятся после утверждения общим собранием акционеров годового бухгалтерского баланса и отчета о прибылях и убытках.

В бухгалтерском учете банка формирование (пополнение) резервного фонда отражается на пассивном балансовом счете 7321 "Резервный фонд" следующим образом:

1. отчисления в резервный фонд от суммы прибыли отчетного года:

Д-т 7350 "Утвержденная нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) прошлых лет";

К-т 7321.

2. в течение года при наличии текущей прибыли в резервный фонд банка могут производиться авансовые отчисления:

Д-т 7380 "Использование прибыли отчетного года";

К-т 7321.

Средства резервного фонда используются в следующих целях:

1. увеличение уставного фонда (в случае, если размер резервного фонда превышает 5% от суммы зарегистрированного уставного фонда, и только в части, превышающей 5% от зарегистрированного уставного фонда). Эта операция в бухгалтерском учете банка отражается таким образом:

Д-т 7321; К-т 7301;

2. покрытие убытков прошлых лет и отчетного года. Эта операция в учете банка отражается следующим образом:

Д-т 7321; К-т 7350.

Законодательством Республики Беларусь предусмотрено создание в банках следующих видов резервов:

1. Специальный резерв на покрытие возможных убытков по активам, подверженным кредитному риску. Учет этих резервов осуществляется с помощью пассивных балансовых счетов группы 19 "Резервы на покрытие возможных убытков и по неполученным процентным доходам по операциям с банками" и группы 29 "Резервы на покрытие возможных убытков по кредитам и иным активным операциям с клиентами";

2. Специальный резерв под обесценение ценных бумаг. Учет резервов банка осуществляется на пассивных балансовых счетах группы 472 "Резервы на покрытие возможных убытков по ценным бумагам" и 48 "Резервы по неполученным процентным доходам по ценным бумагам" и др.;

3. Резервы на возможные потери по прочим дебиторам. Учет резервов осуществляется на пассивных балансовых счетах группы 659 "Резервы на покрытие возможных убытков по дебиторской задолженности по хозяйственной деятельности". Порядок формирования резервов, процент и периодичность отчислений устанавливается локальными нормативно-правовыми актами банка. Расходы по формированию резервов относятся на счета по учету расходов группы 948:

Д-т 9480 Отчисления в резервы на покрытие возможных убытков по дебиторской задолженности по хозяйственной деятельности;

К-т 6590 Резервы на покрытие возможных убытков по дебиторской задолженности по хозяйственной деятельности.

4. Прочие резервы на риски и платежи. Для учета этих резервов предназначен пассивный балансовый счет 62 "Резервы на риски и платежи".

Целью формирования данного вида резервов является создание необходимых источников для оказания материальной помощи неработающим пенсионерам (бывшим работникам банка) и других выплат.

Источником формирования резерва является экономическая прибыль банка. Отчисления в резерв производится, как правило, под фактические выплаты.

Формирование (увеличение) специального резерва по условным обязательствам в бухгалтерском учете отражается следующим образом:

1. в белорусских рублях:

Д-т 9470 «Отчисления в резервы на риски и платежи»

К-т 6251 «Резервы на покрытие возможных убытков по операциям, не отраженным на балансе»;

2. в иностранной валюте:

Д-т 9470 «Отчисления в резервы на риски и платежи»

К-т 6911 «Рублевый эквивалент валютной позиции»;

Д-т 6901 «Валютная позиция»

К-т 6251 «Резервы на покрытие возможных убытков по операциям, не отраженным на балансе».

Восстановление (уменьшение) специального резерва по условным обязательствам, сформированного в белорусских рублях, в бухгалтерском учете отражается следующим образом:

Д-т 6251 «Резервы на покрытие возможных убытков по операциям, не отраженным на балансе»

К-т 8470 «Уменьшение резервов на риски и платежи».

Восстановление (уменьшение) специального резерва по условным обязательствам, сформированного в иностранной валюте, в бухгалтерском учете отражается следующим образом:
Д-т 6251 «Резервы на покрытие возможных убытков по операциям, не отраженным на балансе»
К-т 6901 «Валютная позиция»;
Д-т 6911 «Рублевый эквивалент валютной позиции»

К-т 8470 «Уменьшение резервов на риски и платежи» – на сумму в белорусских рублях по официальному курсу на дату создания специального резерва по условным обязательствам,

8241 «Доходы по операциям с иностранной валютой» (либо Д-т 9241 «Расходы по операциям с иностранной валютой») – на разницу между официальным курсом на дату совершения операции и дату создания специального резерва по условным обязательствам.

Резервы, создаваемые в банках, имеют строго целевое назначение и предназначены для покрытия убытков, образовавшихся в результате деятельности банка, для обеспечения своевременного и полного возврата средств клиентам банка и пр.

3. Учет фондов специального назначения

Фонды специального назначения формируются и используются банками на основании внутренних положений, которые разрабатываются на основе Банковского кодекса и других законодательных нормативных актов.

Фонд развития банковского дела формируется на уровне центрального головного банка и областных управлений по нормативам, установленным Правлением банка исходя из финансовых результатов деятельности и целей первоочередного направления средств. Средства данного фонда расходуются строго на определенные цели: на строительство, реконструкцию, расширение и совершенствование материальной базы банка. При затратах капитального характера, связанных со строительством, реконструкцией основных фондов, на приобретение основных средств денежные средства со счета фонда в оплату не перечисляются, а являются источником увеличения активов по соответствующим счетам пятого класса.

Сформированные средства фонда учитываются на пассивном балансовом счете 7327 "Фонд развития банка" следующим образом:

1. отчисления в фонд из прибыли отчетного года:

Д-т 7350; К-т 7327.

2. авансовые отчисления в фонд от суммы прибыли в течение года:

Д-т 7380; К-т 7327.

Образование фонда развития банка ведется по направлениям:

1. фонд развития, предусмотренный для капиталовложений по приобретению основных средств;
2. фонд развития, предназначенный для капиталовложений по строительству и приобретению зданий и сооружений;
3. фонд развития, предусмотренный для инвестиций, направленных на покупку акций акционерных обществ;
4. фонд развития, предназначенный на долгосрочные финансовые вложения.

Если Уставом банка предусмотрено создание других фондов, то они учитываются на пассивном балансовом счете 7329 "Прочие фонды". Эти фонды формируются в процентах от суммы балансовой прибыли в пределах нормативов и отчислений, установленных самим банком. Бухгалтерские проводки при этом таковы:

1. авансовые отчисления от суммы прибыли в течение года:

Д-т 7380; К-т 7329.

2. отчисления от суммы прибыли отчетного года:

Д-т 7350; К-т 7329.

Как правило, прочие фонды формируются на уровне головного банка. Средства фондов распределяются между областными управлениями банка пропорционально их доле прибыли в общей сумме прибыли по банку в целом. Областные управления, в свою очередь, перечисляют средства фондов аналогичным образом филиалам.

Фонды переоценки статей баланса предназначены для учета результатов переоценки некоторых статей баланса и формируются по направлениям: фонд переоценки основных средств; фонд переоценки незавершенного строительства и неустановленного оборудования; фонд переоценки чеков "Имущество"; нереализованная курсовая разница от переоценки иностранной валюты;

нереализованная курсовая разница по драгоценным металлам; фонд переоценки прочих статей баланса.

Фонды переоценки отражаются на пассивных и активно-пассивных счетах группы 739 "Фонды переоценки статей баланса".

Фонд переоценки является одним из источников ресурсов банка и направляется на собственное развитие банка. При использовании фонда его сумма по балансу не уменьшается и бухгалтерскими проводками не отражается.

Формирование фонда производится в учете при отражении результатов переоценки:

1. на сумму увеличения соответствующих статей баланса:

Д-т счета по учету основных средств, иностранной валюты, ценностей в ин. валюте и пр.;

К-т соответствующий счет группы 739.

2. на суммы переоценки амортизационных отчислений (при переоценке основных средств):

Д-т 7390 "Фонд переоценки основных средств"; К-т счета группы 559 "Амортизация ОС".

РЕПОЗИТОРИЙ ГГТУ ИМ.Ф. СКОРИНЫ